

БАНКОВСКАЯ ЭКОНОМИКА

УДК 336.717.061.2

ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

*Е.Г. Антоненко, Ю.В. Бартош, 2 курс
Научный руководитель – Н.Л. Давыдова, к.э.н., доцент
Полесский государственный университет*

Коммерческие банки, как и другие субъекты хозяйственных отношений, для обеспечения своей коммерческой и хозяйственной деятельности должны располагать определенной суммой денежных средств, т.е. ресурсами.

Ещё не так давно вопросам формирования ресурсной базы банка не придавалось серьезного значения. У банка отсутствовала заинтересованность в привлечении на свои счета свободных денежных средств. Это объяснялось существованием при административно–командной экономике государственной монополии на банковские ресурсы, которая выражалась в жестком распределении клиентуры между банками, обязательном хранении всеми предприятиями и организациями своих денежных средств в конкретных банках и проведении своих расчетов только через них, наличием лимитов кредитных вложений, определявших размеры активных операций банка.

Переход к рыночным условиям хозяйствования, возникновение экономически самостоятельных коммерческих банков и предприятий способствовали созданию рынка банковских ресурсов.

Банковские ресурсы по способу образования можно разделить на две основные группы: собственный капитал и привлечённые ресурсы.

Устойчивость и платежеспособность банка в условиях рынка определяется формированием достаточного объема ресурсной базы. В связи с этим исключительную важность приобретают вопросы рационального формирования ресурсов банка, оптимизация их структуры и качество управления ими.

Сегодня ситуация на финансовых рынках нашей страны такова, что в общей массе пассивов преобладают краткосрочные, тогда как наибольшую величину дохода приносят долгосрочные вложения. В данной ситуации, из-за возникающих структурных разрывов, возникает необходимость больше уделять банком своего внимания вопросам поддержания ликвидности. А она, как известно, во многом зависит от срочной сбалансированности соответствующих категорий активов и пассивов.

Нельзя оставить без внимания проблему недостаточной финансовой грамотности населения. Большинство населения предпочитает хранить свои сбережения дома после событий 2000 г., когда люди потеряли свои сбережения. И в настоящее время это является существенным препятствием к формированию пассивов в банках. Но стоит отметить, что в Республике Беларусь проводится ряд мероприятий по урегулированию этой ситуации. Например, 17 января 2013 г. было подписано Постановление № 31/1 о плане совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2013–2018 годы.

Таблица – Динамика и структура пассивов банков Республики Беларусь, млрд. рублей

Показатели	01.01.2014		01.01.2015		Темп роста 2015 г. к 2014 г., %	01.01.2016		Темп роста 2016 г. к 2015 г.
	сумма, млрд. р.	Уд. вес, %	сумма, млрд. р.	Уд. вес, %		сумма, млрд. р.	Уд. Вес, %	
Пассивы банков, всего	395 163,5	100	481 530,8	100	—	630 463,3	100	—
в рублях	197 429,4	53,3	228 297,0	47,4	115,6	238 276,6	37,8	104,4
в иностранной валюте	150 169,7	46,7	253 233,8	52,6	168,6	392 186,7	62,2	154,9

Примечание – Источник: собственная разработка по данным «Бюллетень банковской статистики» [1,2,3].

Проанализировав данные таблицы, можно отметить, что пассивы банков в белорусских рублях в 2016 г. по сравнению с 2015 г. выросли на 4,4%, а в иностранной валюте – на 54,9%.

С 1 апреля 2016 г. вступает в силу декрет №7 о привлечении денежных средств во вклады (депозиты). Речь идет о налоге в 13% с дохода в виде процентов, полученных по рублевым вкладам на срок менее одного года, а по валютным — на срок менее двух лет. Налог платить не придется, только если деньги лежат под ставку, не превышающую ставку по депозитам до востребования (сейчас около 0,5% годовых). Правительство приняло данный декрет с целью расширения долгосрочной ресурсной базы банков [4].

Привлекая депозиты, которые являются основой формирования пассивов, банки также сталкиваются с рядом проблем. Несмотря на то, что рост курса доллара остается на высоком уровне, население предпочитает хранить свои сбережения в иностранной валюте, а в национальной валюте у населения наибольшей популярностью пользуются депозиты на срок до 1 месяца.

Правительством и Национальным банком проводится комплекс мер по дедолларизации экономики и повышению доверия к национальной валюте. В рамках данной работы реализуются меры по максимальному ограничению осуществления расчетов в иностранной валюте на территории Республики Беларусь, а также отказу от привязки к доллару США или евро при определении цен, ставок по арендной плате, таможенных пошлин и иных платежей.

Таким образом, регулирование операций по формированию ресурсной базы осуществляется с одной стороны Национальным банком Республики Беларусь, а с другой – самими коммерческими банками. Существует ряд объективных факторов, препятствующих эффективному управлению ресурсной базой, и перед банками стоит задача преодоления данных барьеров и совершенствования системы управления ресурсами, в первую очередь за счёт увеличения собственного капитала и привлечения денег клиентов, как наиболее надёжных источников привлечения ресурсов.

В сфере формирования банками ресурсной базы сегодня проявляется ряд актуальных проблем. Первоочередного внимания требует проблема дефицита банковских ресурсов и проблема оптимальности их структуры с точки зрения сбалансированности активов и пассивов банка. Национальному банку, учреждениям образования, правительству стоит больше уделять внимания вопросам повышения финансовой грамотности населения. Банкам целесообразно пересмотреть условия привлечения денежных средств во вклады, предусматривающие защиту сбережений от обесценения национальной валюты. Для этого банки могут привлекать такие вклады на срок 1 год и более, а также унифицировать иные условия их привлечения, тем самым позволит защитить сбережения в белорусских рублях от курсовых рисков и повысит их привлекательность по сравнению со сбережениями в иностранной валюте.

Список использованных источников

1. Бюллетень банковской статистики №2(176) / Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2014. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/publications/bulletin/bulletin2014_2.pdf. – Дата доступа: 16.03.2016.

2. Бюллетень банковской статистики №2(188) / Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2015. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Bulletin2015_2.pdf. – Дата доступа: 16.03.2016.

3. Бюллетень банковской статистики №1(199) / Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2016. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Stat_Bulletin_2016_01.pdf. – Дата доступа: 16.03.2016.

4. О привлечении денежных средств во вклады (депозиты): Декрет Президента Республики Беларусь №7 от 11 ноября 2015 г. / Официальный Интернет–портал Президента Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://president.gov.by/ru/official_documents_ru/view/dekret-7-ot-11-nojabrja-2015-g-12536. – Дата доступа: 16.03.2016.